

CONDICIONS GENERALS

Les persones dalt indicades o, en el seu cas, els seus representants legals i Catalunya Banc, S.A. en endavant CatalunyaCaixa amb CIF núm. A65587198, inscrita al Registre Mercantil de Barcelona al tom 42.616, foli 1, full B-411.816, inscripció 1ª, i núm. de registre del Banc d'Espanya 2013, degudament representada, es reconeixen la capacitat legal necessària i acorden l'obertura d'un compte de valors amb el número i les característiques indicats, i que es regirà per les normes de conducta i requisits d'informació establerts en les normes del mercat de valors i per les condicions següents:

Primera. Objecte del contracte. El present contracte regula els serveis de custòdia i administració dels valors representats mitjançant títols o anotacions en compte que el Client aporti.

Els valors als quals aquest contracte es refereix són aquells la custòdia o administració dels quals confia el Client a CatalunyaCaixa i que aquesta registrarà a través del compte de valors indicat en l'encapçalament d'aquest contracte. El Client respondrà davant CatalunyaCaixa i davant tercers de la legitimitat de la seva propietat sobre els valors, no existint cap responsabilitat de CatalunyaCaixa sobre la seva validesa o legitimitat.

Tant títols físics com els valors representats mitjançant anotacions en compte, seran subdipositats amb caràcter general en la Confederación Española de Cajas de Ahorros (CECABANK, S.A.) i/o ACA, S.A., Societat de Valors. Quan així convingui per a la seva millor administració, CatalunyaCaixa podrà subdipositar-los en una altra entitat; en tots els supòsits citats s'informarà amb caràcter previ al Client de l'entitat en la qual s'obre el compte de subdipòsit així com de la seva qualitat creditícia. En tots aquests supòsits CatalunyaCaixa respondrà davant el Client com si estiguessin dipositats en aquesta entitat.

En el cas que els valors estiguin representats mitjançant anotacions en compte, el Client faculta a CatalunyaCaixa, a CECABANK, S.A. i a ACA, S.A., Societat de Valors, per realitzar davant les entitats adherides al Servei de Compensació i Liquidació qualssevol actes conservatius i d'administració.

CatalunyaCaixa adoptarà les mesures necessàries per garantir que l'entitat subdipositària té capacitat, competència i qualsevol autorització que, en el seu cas, exigeixi la llei per realitzar les funcions delegades de manera fiable i professional. En tot cas, el subdipòsit es farà en comptes individualitzats per compte i a nom del Client per garantir el seu accés efectiu per CatalunyaCaixa.

Segona. Subdipositaris. Comptes Globals. El Client declara conèixer i accepta expressament que, en el cas de valors negociats en mercats estrangers, i sempre que això constitueixi pràctica habitual al mercat en el qual es trobin admesos a negociació, podran mantenir-se els valors com a part d'un compte global (compte "òmnibus") obert a nom de CatalunyaCaixa, CECABANK, S.A. i/o ACA, S.A., Societat de Valors per compte de clients. CatalunyaCaixa queda autoritzada expressament per dipositar aquests valors en aquest tipus de comptes i informarà al Client dels riscos que comporta aquesta operatòria d'acord amb la normativa del mercat de valors. No obstant això CatalunyaCaixa mantindrà en els seus llibres un desglossament detallat per conèixer en tot moment i sense demora la posició dels valors i operacions en curs del Client.

S'adverteix que la utilització de comptes globals pot comportar la restricció temporal en la disponibilitat, deteriorament del valor o fins i tot pèrdua dels instruments financers propietat del Client o dels drets derivats d'aquests instruments financers, com a conseqüència dels riscos específics, legals i operacionals detallats o que es detallen en el futur.

S'adverteix expressament al Client que quan els comptes fossin a estar subjectes a l'ordenament jurídic d'un Estat que no sigui membre de la Unió Europea, els drets de l'inversor sobre els valors, instruments financers o fons, podran ser diferents, en matèria de propietat i insolvència, als quals els correspondria si estiguessin subjectes a la legislació d'un Estat Membre de la Unió Europea.

Tot l'anterior d'acord amb el que s'estableix en la Política de Salvaguarda d'Instruments Financers de CatalunyaCaixa resum que s'ha lliurat al Client amb anterioritat al present contracte, que així mateix està publicat a la pàgina web de l'entitat i que es troba disponible íntegrament a les oficines de CatalunyaCaixa.

La custòdia de valors i instruments financers estrangers, excepte supòsits excepcionals, no atribueix al titular cap dret de propietat sobre els mateixos, i només es reconeix un dret de crèdit a favor del titular del compte global, pel que els Titulars accepten i reconeixen que són titulars indirectes d'un dret de crèdit quin règim jurídic difereix substancialment de l'Ordenament Jurídic espanyol.

Específicament CatalunyaCaixa informa als Titulars que en aquells supòsits que l'entitat que té el compte global estigui subjecta a l'ordenament jurídic d'un Estat que no sigui membre de la Unió Europea, els drets sobre els instruments financers dels Titulars, en matèria de propietat i insolvència, poden ser diferents als quals els correspondrien si estiguessin subjectes a la legislació d'un Estat membre.

A més dels riscos indicats anteriorment, la utilització dels comptes òmnibus comporten els següents riscos:

- a) Insolvència del titular del compte òmnibus: En cas de situacions d'insolvència del titular del compte òmnibus pot donar-se el cas que els Titulars tinguin limitacions per a l'exercici de drets de separació dels seus valors o perquè se'ls reconeguin com propietaris dels mateixos.
- b) Riscos Operacionals: Els que es deriven de la pròpia operativa de les entitats encarregades de la compensació i liquidació o contrapartida dels valors dipositats en els comptes globals, que encara complint el titular del compte global amb les seves obligacions de dipositant puguin repercutir de manera negativa sobre els valors dipositats en els esmentats comptes.
- c) Riscos en la Custòdia:
 - Al no existir una anotació directa dels Titulars en el compte global, la titularitat real depèn que el titular del compte global tingui anotats a la mateixa un nombre de valors almenys igual al qual corresponen als Titulars i resta de clients quins valors hagin estat anotats en el compte global pel titular de la mateixa. Risc que es pot veure agreujat si a) es permet la pràctica de venda de valors i/o b) si en la cadena de custòdia intervenen altres entitats (intermediaris en la cadena de custòdia), a més del titular del

compte global i l'entitat. Aquest últim risc seria crític si algun dels intermediaris en la cadena de custòdia incorregués en situació d'insolvència i declarés més valors que els que realment mantingués dipositats.

- La interconnexió entre tots els intermediaris de la cadena de custòdia facilita la propagació dels riscos, ja que el compliment d'obligacions per part de cadascun d'ells és pressupost necessari per al compliment de les quals corresponen als següents intermediaris en la cadena de custòdia. Aquest risc s'agreuja en la mesura que el nombre d'intermediaris en la cadena de custòdia sigui més gran.
- d) Riscos en el pagament de les retribucions: pot donar-se la circumstància que els Titulars no rebin un dividend pagat per l'emissor, degut al pagament de comissions pels diferents intermediaris en la cadena de custòdia. De la mateixa manera que en el cas anterior, aquest risc s'agreuja en la mesura que existeixin més intermediaris en la cadena de custòdia.
- e) Riscos en l'exercici dels drets polítics: Perquè els Titulars puguin exercitar els drets polítics corresponents als valors, al no existir legitimació directa entre els mateixos i l'emissor, s'han de donar instruccions al titular del compte global, perquè aquest al seu torn les transmeti als diferents intermediaris, en el seu cas, que configuren la cadena de custòdia. Com en els casos anteriors aquest risc s'agreuja en la mesura que el nombre d'intermediaris en la cadena de custòdia sigui més gran. Així mateix pot donar-se la circumstància que determinades legislacions puguin posar restriccions a l'exercici dels drets per part dels Titulars al no figurar com titulars dels valors dipositats en els comptes globals.

Tercera. Obligacions de CatalunyaCaixa. CatalunyaCaixa realitzarà la seva activitat de custòdia i administració procurant en tot moment l'interès del Client..

3.1. Són obligacions de CatalunyaCaixa relatives a la custòdia de valors:

- a) Conservar els valors dipositats.
- b) Tornar-los al Client o traspassar-los a una altra entitat a la seva petició, d'acord amb les normes vigents i sempre segons el tipus de valor.
- c) En el seu cas tramitar tot el relatiu a la inscripció en el corresponent registre comptable dels valors formalitzats en anotacions en compte.

3.2. Són obligacions de CatalunyaCaixa relatives a l'administració de valors::

- a) Tramitar les ordres de subscripció, compra o venda dels valors i drets sobre aquests que siguin inherents a l'administració o dipòsit.
- b) Gestionar el cobrament d'interessos, dividends, primes i amortitzacions i el pagament de dividends passius prèvia provisió de fons per part del Client, així com recollir les accions lliurades com a dividend i les corresponents a títols bescanviats.
- c) Comunicar per escrit al Client les operacions que els confereixin drets o requereixin la seva conformitat, atenent les seves indicacions sempre que siguin rebudes dins el termini fixat per CatalunyaCaixa en la pròpia comunicació, prèvia, en el seu cas, l'oportuna provisió de fons. Quan no es rebin instruccions expressades del Client, s'entendrà que tal silenci equival a una autorització expressa per realitzar les següents actuacions: alienar els drets de subscripció preferent no exercitats pel seu titular abans del seu decaïment, acudir a les ofertes públiques d'adquisició de valors per a la seva exclusió de cotització, atendre els desemborsaments de dividends passius pendents amb càrrec al compte corrent associat del Client i amb límit en el saldo a favor d'aquest que presenti el compte en aquest moment i subscriure les ampliacions de capital alliberades.
- d) Facilitar l'exercici de drets polítics, i l'emissió de certificats de legitimació.

CatalunyaCaixa disposa d'un procediment per a l'actualització de la informació del client sobre els seus coneixements, situació financera i objectius de la inversió, a efectes de la millor prestació dels serveis per part de CatalunyaCaixa, quan precedeixi. Això no implica que s'hagi d'actualitzar la informació completa per a cada operació que es trameti, podent prendre en consideració els anàlisis realitzats prèviament.

Així mateix CatalunyaCaixa es compromet a informar al Client de l'existència i les condicions de qualsevol dret de garantia o gravamen que CatalunyaCaixa tingui o pugui tenir sobre els instruments financers del Client, o de qualsevol altre dret de compensació que posseeixi en relació amb aquests instruments.

Quarta. Exempció de responsabilitat. CatalunyaCaixa declina tota responsabilitat sobre els perjudicis que poguessin originar-se en aquells casos que: es realitzin operacions amb apoderats, representants o persones autoritzades les facultats dels quals sobre el compte haguessin estat modificades, limitades o extingides i CatalunyaCaixa no hagués rebut oportú avís, o que els esmentats perjudicis fossin deguts al retard en l'enviament de la comunicació, en el trasllat de les ordres dels clients o en exercici dels drets, a conseqüència de qualsevol causa més gran, cas fortuït o circumstàncies alienes al control de CatalunyaCaixa d'acord amb la normativa vigent aplicable.

Cinquena. Compte vinculat i compensació. Llevat que el Client doni altres instruccions per escrit, els cobraments i pagaments derivats de l'execució d'aquest contracte s'efectuaran mitjançant abonament i càrrec en els comptes vinculats que s'expressen en l'encapçalament. El Client autoritza irrevocablement a CatalunyaCaixa perquè lliurement pugui aplicar totalment o parcial al pagament i compliment de les obligacions vençudes que derivin d'aquest contracte o de la llei, els saldos i dipòsits dineraris dels quals fora titular a CatalunyaCaixa i sempre que existeixi equivalència en el grup de titularitat.

Si la compensació prevista en el paràgraf anterior no pogués cobrir el descobert en la seva totalitat, CatalunyaCaixa es posarà en contacte amb el Client per a notificar-li que si en 24 hores des de la recepció de l'avís no s'ha cobert l'import en descobert, CatalunyaCaixa procedirà a l'alienació dels valors dipositats en la quantia suficient per respondre de l'esmentat descobert, pel seu compte i risc, conforme a l'ordre de prelación establert en l'avís i sempre minimitzant els perjudicis per al Client.

Sisena. Titularitat. La titularitat del dipòsit o dels valors administrats es correspondrà amb la titularitat jurídica dels valors i podrà constituir-se a nom d'una o diverses persones físiques o jurídiques.

Quan la titularitat correspongui a més d'una persona, s'establirà en l'encapçalament el caràcter amb el qual actuen. Si no es convingués res sobre això, s'entendrà que ho fan mancomunadament. Si s'hagués pactat expressament la solidaritat, s'entendrà que tots els cotitulars es concedeixen poder recíproc perquè qualsevol d'ells indistintament pugui exercitar, en representació dels restants, tots els drets de custòdia i

administració dimanants d'aquest contracte. Així mateix, tots i cadascun dels titulars s'apoderen recíprocament per exercitar els drets d'alienació, traspàs, gravamen o qualsevol altre acte de disposició total o parcial dels valors objecte d'aquest contracte.

Setena. Defunció. En cas de defunció del Client, els seus hereus i els restants titulars d'aquest contracte queden obligats a comunicar aquesta circumstància a CatalunyaCaixa. Les ordres executades en el període intermedi entre la defunció i el seu coneixement per CatalunyaCaixa seran de l'exclusiva responsabilitat de l'ordenant.

Els valors i l'efectiu custodiats, administrats o adquirits correspondran als seus successors quan aquests acreditin el seu dret a succeir. Des de la comunicació fefaent de la defunció, la disposició dels valors estarà condicionada al compliment de les obligacions legals vigents i, especialment, a la prèvia acreditació del pagament, quan procedeixi, dels impostos exigibles.

Vuitena. Tarifes i comissions. La custòdia o administració o qualsevol altra actuació que CatalunyaCaixa emprengui en execució de les instruccions del Client, així com en la seva representació, meritran comissions pels següents conceptes: manteniment de la custòdia, administració de títols físics, administració de valors representats mitjançant anotacions en compte, amortitzacions, devolucions de capital i altres reemborsaments, bescanvis, conversions, així com per qualsevol altre concepte establert en el fullet de tarifes de CatalunyaCaixa que pugui resultar d'aplicació. Les esmentades comissions es concretaran en l'annex I, que es lliura al Client en aquest acte, i estaran dins dels màxims establerts pel fullet de tarifes de CatalunyaCaixa.

Novena. Modificació del contracte. Qualsevol modificació d'aquestes clàusules o la incorporació d'altres noves requerirà el previ avís al Client amb la suficient antelació per permetre-li renunciar a aquest contracte si així ho decideix, entenent-se que si en el termini d'un mes des de la recepció de l'avís el Client no mostra cap oposició ha acceptat els nous termes del contracte.

D'altra banda, la comunicació de les modificacions de tarifes es realitzarà mitjançant comunicació individualitzada al Client, amb una antelació prèvia a la seva entrada en vigor d'un mes, de manera que no s'aplicarà la citada modificació fins transcorregut l'esmentat termini, llevat del cas que tals modificacions impliquessin un benefici per al Client, cas en el qual s'aplicaran immediatament. Si en l'esmentat termini el Client no cancel·la la relació contractual s'entendrà que està d'acord amb les modificacions.

Desena. Durada del contracte. El present contracte es pacta per un termini indefinit. No obstant això, en cas d'exercici de la facultat de rescissió per part CatalunyaCaixa, el preavís no podrà ser inferior a un mes, excepte per impagament de les comissions o risc de crèdit amb el Client, incompliment de la normativa aplicable al blanqueig de capitals o d'abús de mercat, que podrà ser immediat.

En el cas d'extinció anticipada del contracte, CatalunyaCaixa només tindrà dret a percebre les comissions per les operacions realitzades pendents de liquidar en el moment de la resolució del contracte i la part proporcional meritada de les tarifes corresponents al període iniciat en el moment de finalització del contracte.

La cancel·lació anticipada del contracte no afectarà a la tramitació, liquidació i cancel·lació de les operacions en curs que s'haguessin concertat amb anterioritat a la comunicació, que se seguiran regint per les condicions a elles aplicables, d'acord amb les estipulacions del present contracte.

A partir de la comunicació efectiva de resolució anticipada del contracte, el Client disposarà del seu patrimoni de manera directa i immediata en els comptes de valors, instruments financers i efectiu assenyalades a l'efecte, i l'entitat recollirà instruccions expressas del Client per a qualsevol altra operació.

Onzena. Domicili i comunicacions. S'entén com domicili del Client per a la pràctica de requeriments o notificacions, encara que la titularitat sigui ostentada per una pluralitat de persones, el que figura a l'espai reservat per a DOMICILI en l'encapçalament d'aquest contracte. Els canvis de domicili que es produeixin en un futur hauran de comunicar-se a CatalunyaCaixa.

Per la seva banda, s'entendrà com domicili a efectes de comunicació i/o de resolució del contracte el de l'OFICINA que apareix en l'encapçalament d'aquest contracte, i podrà ser realitzada en l'idioma oficial que el Client tingui assenyalat en CatalunyaCaixa.

CatalunyaCaixa remetrà al Client, amb caràcter anual i en suport durador, informació sobre l'estat dels valors objecte d'aquest contracte i, en els casos que s'efectuï algun moviment que alteri el saldo anterior, s'enviarà mensualment un extracte d'operacions i una valoració de la cartera. Els esmentats extractes contindran les següents dades: titularitat, codi de compte de valors, denominació de la classe de valor, nombre de títols, nominal i valor efectiu de mercat o estimat a la data de l'extracte per als valors amb cotització oficial. En els valors no cotitzats s'indicarà l'esmentada circumstància en l'extracte. En tot cas, el Client disposa d'un termini de quinze dies naturals des de la data de recepció per donar la seva conformitat o formular inconvenients als extractes i liquidacions que li siguin enviats.

Dotzena. Servei d'Atenció al Client. CatalunyaCaixa disposa d'un Servei d'Atenció al Client per atendre i pronunciar-se sobre les queixes i reclamacions que puguin derivar-se de la relació comercial amb els clients i usuaris dels seus productes o serveis, d'acord amb el que estableix l'Ordre ECO/734/2004, d'11 de Març. Les seves dades són les següents: CatalunyaCaixa – SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT. Plaça Antoni Maura, 6. 08003 Barcelona. Telèfon 900 12 00 12.

Tretzena. Jurisdicció. Per a la resolució de qualsevol conflicte derivat del present contracte, les parts atorgants se sotmeten expressament als jutjats i tribunals competents d'acord amb la legislació aplicable.

Catorzena. Incentius i conflictes d'interès. CatalunyaCaixa facilitarà al Client el sistema d'incentius i la política de gestió de conflictes d'interès de l'entitat en el moment de la subscripció d'aquest contracte de custòdia i administració de valors, tot això sense perjudici de facilitar informació més detallada a sol·licitud del Client. En tot cas, el pagament d'incentius a CatalunyaCaixa no afectarà a l'obligació d'aquesta d'actuar en l'interès òptim del Client a fi d'aconseguir un augment de la qualitat del servei prestat.

Quinzena. Utilització dels instruments financers. Ni CatalunyaCaixa ni les entitats que actuïn com sub-custodis utilitzaran els instruments financers, quina tinença ostentin per compte dels seus clients, per operacions de finançament de la seva activitat pròpia. L'única finalitat serà la de la seva administració i custòdia. Per tant, els moviments d'instruments financers es realitzaran sempre que el Client hagi donat instruccions per fer-ho.

«XXXXXXXXXXOFICINA»

Núm.: «XXXXXXXXXXXXXXXCCC»

Data: «XXXXXXXXXXXXFECHA»

Suposat que aquesta política canviï i CatalunyaCaixa vulgui establir acords per operacions de finançament de valors sobre els instruments financers dels seus clients, per compte propi o d'un altre client, se'ls informará prèviament, proporcionant al Client informació clara, completa i precisa de les obligacions i responsabilitats de l'empresa quant a la utilització d'aquests instruments, incloses les condicions per a la seva restitució i riscos inherents. S'obtindrà l'autorització expressa dels clients per fer aquesta activitat i s'ajustarà a les condicions acceptades pel Client. Si a més, aquests instruments financers dels clients estan dipositats en un compte global, a part del consentiment previ del Client a aquest fet, CatalunyaCaixa disposarà de sistemes i controls que garanteixin aquest consentiment exprés previ.

Setzena. Fons de garantia. CatalunyaCaixa es troba adherida al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, en els termes establerts per la seva regulació específica.

Dissetena. Tractament de dades personals. Les dades personals dels signants queden incorporades a fitxers de CatalunyaCaixa que tenen com a finalitat el seguiment de la relació contractual i el control i registre de les operacions a nom seu. Els signants tenen dret a accedir, rectificar i cancel·lar les esmentades dades, així com oposar-se al seu tractament en els casos legalment previstos. CatalunyaCaixa podrà conservar-los fins que prescriguin les accions derivades d'aquest contracte.

En prova de conformitat, se signa el present contracte al lloc i data indicats en les condicions particulars, del qual rebo/rebem una còpia, així com de la tarifa de comissions actualment aplicables.

EL/S TITULAR/S

CATALUNYACAIXA



TAULA DE COMISSIONS MÀXIMES REPERCUTIBLES PER CATALUNYACAIXA A PARTIR DE L'01/01/2013

Operació	%	Base/criteri	Mínim per operació	Observacions
Mercats Nacionals:				
* Manteniment i administració	0,70	Sobre efectiu	8,00 €	Tarifa anual d'aplicació trimestral, per cada classe de valor
* Compra/venda	0,60	Sobre efectiu	18,00 €	Inclouen despeses de corretatge
* Compra/Venda de drets de subscripció	0,50	Per dret	5,00 €	Inclouen despeses de corretatge
* Subscripció	0,35	Sobre efectiu	4,00 €	
* Bescanvis i conversió	0,35	Sobre efectiu	4,00 €	
* Anul·lació d'ordres compra/venda	-----	Import fix	6,00 €	
* Primes d'assistència a juntes	0,25	Sobre efectiu	-----	
* Augment, disminució i desdoblament del nominal d'accions	0,25	Sobre nominal	5,00 €	
* Constitució/cancel·lació dipòsits	0,50	Sobre nominal	30,00 €	
* Traspàs de valors a d'altres entitats	-----	Import fix	15,00 €	Per cada classe de valor
* Cobrament d'interessos i dividendes	2,00	Sobre efectiu	1,25 €	
Renda Fixa Nacional:				
* Manteniment i administració	0,70	Sobre nominal	8,00 €	Tarifa anual d'aplicació trimestral, per cada classe de valor
* Compra/venda	0,60	Sobre nominal	18,00 €	Inclouen despeses de corretatge
* Subscripció	0,35	Sobre nominal	4,00 €	
* Amortització de renda fixa	0,35	Sobre efectiu	3,00 €	
* Traspàs de valors a d'altres entitats	-----	Import fix	15,00 €	Per cada classe de valor
Mercats Internacionals:				
* Manteniment i administració	0,70	Sobre efectiu	30,00 €	Tarifa anual d'aplicació trimestral, per cada classe de valor
* Compra/venda valors	1,00	Sobre efectiu	30,00 €	Poden existir taxes de corretatge
* Subscripció de valors	0,40	Sobre efectiu	30,00 €	
* Bescanvis i conversió de valors	0,40	Sobre efectiu	30,00 €	
* Anul·lació d'ordres compra/venda	-----	Import fix	12,00 €	
* Primes d'assistència a juntes	0,25	Sobre efectiu	-----	
* Constitució/cancel·lació dipòsits	0,50	Sobre efectiu	30,00 €	
* Traspàs de valors a d'altres entitats	-----	Import fix	30,00 €	
* Tràmits d'expedients a efectes de devolució d'impostos per retencions en origen	-----	Import fix	75,00 €	
* Cobrament d'interessos i dividendes	2,00	Sobre efectiu	6,00 €	
* Amortització de renda fixa	0,35	Sobre efectiu	3,00 €	
Renda fixa internacional				
* Manteniment i administració	0,70	Sobre nominal	30,00 €	Tarifa anual d'aplicació trimestral, per cada classe de valor
* Compra/venda valors	1,00	Sobre efectiu	30,00 €	Poden existir taxes de corretatge
* Subscripció de valors	0,40	Sobre efectiu	30,00 €	
* Amortització de renda fixa	0,35	Sobre efectiu	3,00 €	
* Traspàs de valors a d'altres entitats	-----	Import fix	30,00 €	
Deute de l'Estat				
* Subscripció bons i obligacions	0,25	Sobre nominal	0,75 €	
* Subscripció resta valors	0,35	Sobre nominal	3,00 €	
* Amortització i traspàs a d'altres entitats	0,35	Sobre nominal	3,15 €	
* Gestió cobrament interessos periòdics	0,25	Sobre nominal	1,50 €	